

Наименование банка

Регистрационный номер банка

По состоянию на

Исполнители:

01.ММ.ГТТГ

ФИО, конт.тел., адрес эл.почты

Сведения о вкладах физических лиц и условиях их привлечения кредитными организациями*

Наименование банковской услуги	Код валюты вклада (драгоценного металла)	Срок вклада, дней	Минимальная сумма, ед.валюты	Частота выплаты процентов	Плавающий компонент	Минимальная гарантированная (базовая) ставка по новым депозитам, %	Специальные условия								
							Новые средства			Зарплатные клиенты			Пенсионные клиенты		
							Тип условия	надбавка	Комментарий	Тип условия	надбавка	Комментарий	Тип условия	надбавка	Комментарий
1	2	3	4	5	6	7	8а	8б	8в	9а	9б	9в	10а	10б	10в

Специальные условия																				
Открытие онлайн			Подписка или пакет услуг			Оборот			Остаток			Связанные финансовые инструменты			Иные условия предоставления фиксированной надбавки		Иные условия предоставления переменной надбавки		Иные условия открытия депозита	
Тип условия	надбавка	Комментарий	Тип условия	надбавка	Комментарий	Тип условия	надбавка	Комментарий	Тип условия	надбавка	Комментарий	Тип условия	надбавка	Комментарий	надбавка	Комментарий	надбавка	Комментарий		
11а	11б	11в	12а	12б	12в	13а	13б	13в	14а	14б	14в	15а	15б	15в	16а	16б	17а	17б	18	

Максимальная ставка по новым депозитам, %	Эффективная процентная ставка по действующим депозитам, %		Дополнительные характеристики				Объем новых вкладов, привлеченных в отчетном месяце, тыс. руб.	Остаток средств по действующим вкладам на отчетную дату, тыс. руб.	Количество счетов, действующих на отчетную дату, единиц
	минимальная	максимальная	пополнение средств	снятие средств	архивный тариф	другие специальные условия			
19	20	21	22	23	24	25	26	27	28

* В части балансовых счетов: №№ 42301-42307, 42601-42607.

Примечания (в свободной форме)

Инструкция по представлению сведений о вкладах физических лиц и условиях их привлечения кредитными организациями

Данные формируются по операциям привлечения средств на банковские вклады (депозиты) физических лиц в рублях и иностранной валюте (драгоценных металлах), отражаемым на балансовых счетах №№ 42301-42307, 42601-42607.

При отражении данных за отчетный период и на отчетную дату применяются подходы, используемые при составлении отчетности по форме 0409101.

Период сбора: по состоянию на 01.10.2026 (данные за сентябрь 2026 года), на 01.11.2026 (данные за октябрь 2026 года), на 01.12.2026 (данные за ноябрь 2026 года), на 01.01.2027 (данные за декабрь 2026 года), на 01.02.2027 (данные за январь 2027 года), на 01.03.2027 (данные за февраль 2027 года).

Сроки представления информации: ежемесячно не позднее 23 числа месяца, следующего за обследуемым.

Общие подходы по порядку составления Обследования.

Указывается информация о вкладах, привлеченных в отчетном периоде, и вкладах, действующих на отчетную дату, по которым сложились ненулевые остатки на соответствующих балансовых счетах. Под *депозитным продуктом* понимается набор стандартных условий банковской услуги по привлечению средств на депозит, в информационных/рекламных материалах банка представляемый как единое предложение (к примеру «депозит ‘Выгодный’»). В рамках депозитного продукта средства могут привлекаться по разным ставкам (в зависимости от срока привлечения, суммы, надбавок для отдельных категорий вкладчиков и т.д.).

В том случае, если условия депозитного договора по привлечению средств предусматривают привлечение депозита по ставке, превышающей 2% годовых и пролонгацию депозита по ставке, меньшей 2% годовых, для целей заполнения формы обследования такие пролонгированные депозиты считаются отдельным депозитным продуктом и отражаются в форме обследования отдельной строкой (с указанием в графе 1 названия депозитного продукта, например, «депозит ‘Выгодный’ (пролонгация)»).

Стандартные условия привлечения средств в рамках депозитного продукта определяют набор параметров депозитной сделки, характеризующихся конкретным значением базовой ставки привлечения средств (к примеру «депозит ‘Выгодный’ на срок от 92 до 181 дня на сумму от 150 тыс. руб»). Каждой уникальной комбинации стандартных условий привлечения средств соответствует отдельная строка в форме обследования.

При изменении условий депозитного продукта (тарифа), данные по каждому варианту условий отражаются в отдельной строке¹, в частности данные об объемах привлечения (графа 26) и остатках средств на депозитных счетах (графа 27) по каждому из условий депозита отражаются в отдельной строке. При этом для условий депозитного продукта, по которым привлечение средств на конец отчетного периода прекращено, в графе 24 (архивный тариф) указывается период действия тарифа (в формате «DD.MM.YYYY-DD.MM.YYYY»). Для условий депозитного продукта, по которым привлечение средств в отчетном периоде не осуществлялось, графы 7 и 19 (ставки по депозитам, привлеченным в отчетном периоде) не заполняются.

¹ Пример: депозит ‘Выгодный’ с 01.03.2025 по 31.03.2025 привлекался по ставке 14%, с 01.04.2025 по 19.04.2025 – по ставке 13%, с 20.04.2025 – по ставке 12%.

В отчетности за апрель 2025 года (по состоянию на 01.05.2025) в части данных по ставкам, объему привлечения, остатка средств на счетах и статуса «архивный тариф» вышеуказанные три варианта условий отражаются по-разному:

- по ставке 14% **не** заполняются графы 7, 19 и 26, заполняется графа 27 и указывается период действия ставки в графе 24;

- по ставке 13% заполняются графы 7, 19, 26, 27 и указывается период действия ставки в графе 24;

- по ставке 12% заполняются графы 7, 19, 26, 27 и **не** заполняется графа 24.

Базовая ставка привлечения средств – ставка, действующая в соответствии с договором банковского вклада без дополнительных условий.

К максимальной ставке по депозитному договору добавляются *надбавки*, действующие при выполнении дополнительных условий. В том случае, если надбавка определяется в момент привлечения депозита и действует в течение всего периода депозита безотносительно сохранения соответствующего условия, такая надбавка обозначается как *фиксированная*. Если надбавка применяется или не применяется в каждый момент начисления процентов по депозиту в зависимости от того, выполняется ли условие (или выполнялось ли в определенный предшествующий период), такая надбавка обозначается как *переменная*.

Между депозитным продуктом, по которому установлена фиксированная надбавка (к примеру, «Депозит ‘Выгодный’ на срок от 3 мес. на сумму от 150 тыс. руб. открывается по ставке 10%, для студентов – 11%») и отдельным депозитным продуктом, доступным при выполнении определенных условий (к примеру, «Депозит ‘Выгодный Студенческий’ на срок от 3 мес. на сумму от 150 тыс. руб. открывается только для студентов по ставке 11%») нет экономической разницы, это вопрос рыночного позиционирования депозитного продукта банком. Для описания параметров депозитного продукта в первом случае специальное условие характеризуется как «условие предоставления фиксированной надбавки», а во втором случае – как «условие открытия депозита»). При наличии нескольких вариантов условия предоставления фиксированной надбавки или условия открытия депозита следует каждый вариант условия отражать в отдельной строке (к примеру, «условие: остаток на брокерском счете > 100 тыс. руб., фиксированная надбавка: +0,5%», «условие: остаток на брокерском счете > 500 тыс. руб., фиксированная надбавка: +1%», а не «условие: остаток на брокерском счете, фиксированная надбавка: +0,5% - +1%»). При наличии нескольких вариантов предоставления переменной надбавки, указывается максимальное возможное значение переменной надбавки, по возможности в столбце «комментарий» характеризуется шкала надбавок.

Одной из задач обследования является оценка влияния конъюнктуры депозитного рынка на стоимость банковского фондирования. Поэтому следует при заполнении формы обследования, если имеются варианты депозитного продукта с разными комбинациями фиксированных надбавок каждую комбинацию отражать в отдельной строке (к примеру, депозит, по которому действует фиксированная надбавка для пенсионеров (без подписки), депозит, по которому действует фиксированная надбавка для обладателей подписки, и депозит, по которому действуют две фиксированных надбавки – для пенсионеров и для обладателей подписки, отражать в трех разных строках, а не группировать их в одну строку, в которой указаны обе фиксированных надбавки).

Таким образом, отражению отдельной строкой подлежат следующие виды привлечения средств во вклады:

- каждая уникальная комбинация стандартных условий привлечения средств;
- каждый вариант или комбинация вариантов и условий предоставления фиксированной надбавки или условий открытия депозита;
- каждый вариант условий депозитного продукта, в том числе предлагавшийся в прошлом («архивный тариф»), при условии, что в банке сохраняются депозиты, привлеченные на этих условиях;
- депозиты, привлеченные по ставке, превышающей 2% годовых и пролонгированные по ставке, меньшей 2% годовых.

Порядок заполнения отдельных граф

В графе 1 указывается наименование банковской услуги по операциям привлечения средств на банковские вклады (депозиты) физических лиц. Для банковских услуг доступных ограниченному кругу клиентов в название услуги включается характеристика этой группы клиентов. Незначительные группы вкладов (суммарно не более одного процента от суммы остатков по

балансовым счетам на отчетную дату) допустимо сгруппировать по строке с наименованием «Прочее».

В графе 2 указывается трехзначный цифровой код валюты согласно Общероссийскому классификатору валют (ОКВ) либо трехзначный буквенно-цифровой код драгоценного металла в соответствии с Классификатором клиринговых валют. В случае, если по банковской услуге предусмотрен мультивалютный тариф, информацию об условиях банковской программы следует отражать в разных строках по каждому коду валюты.

В графе 3 указывается срок привлечения денежных средств в соответствии с условиями договора банковского вклада в днях. Каждое значение срока вклада указывается отдельной строкой. При этом банковские услуги, у которых совпадают все условия договора банковского вклада кроме срока, могут быть сгруппированы в одну строку с указанием **в графе 3** диапазона в формате «N-M». Если срок депозита установлен в месяцах или годах, срок в днях устанавливается исходя из продолжительности месяца в 30,42 дня и средней продолжительности года в 365 дней (с округлением до целого значения).

В графе 4 указывается минимальная сумма вклада по указанной в графе 1 банковской услуге, достаточная в соответствии с условиями договора банковского вклада для его открытия в соответствующей валюте вклада и для начисления и выплаты кредитной организацией процентов по минимальной гарантированной ставке.

В графе 5 указывается периодичность выплаты процентов с использованием следующих кодов:

- 1 - ежемесячно;
- 2 - ежеквартально;
- 3 - один раз в полгода;
- 4 - ежегодно;
- 5 - в дату окончания депозитного договора;
- 6 - более одного раза в месяц;
- 7 - иное.

Банковские услуги с одинаковыми условиями начисления, за исключением периодичности начисления, могут группироваться в отдельную строку с перечислением нескольких кодов начисления через запятую.

В графе 6 «Плавающий компонент» указывается компонент, на основе которого рассчитывается ставка по депозиту в соответствии с условиями договора банковского вклада.

Графа 6 не заполняется, если ставка по депозиту фиксирована.

Если ставка по депозиту рассчитывается на основе ключевой ставки Банка России, в графе 6 указывается «ключевая ставка». Если ставка по депозиту рассчитывается на основе иного компонента, в графе 6 указывается название компонента.

Если ставка по депозиту не фиксирована, в **графах 7, 19, 20 и 21** указывается спред к компоненту, указанному в графе 6.

В графах 8-15 характеризуются стандартные дополнительные условия депозитного продукта: операции с новыми средствами или средствами новых клиентов, операции зарплатных клиентов, операции пенсионных клиентов, открытие депозита онлайн, наличие у клиента подписки или пакета услуг, определенный оборот операций, остаток по другим финансовым инструментам или использование связанных финансовых инструментов.

Для каждого из условий в **графах 8а-15а** указывается использование данного условия в депозитном договоре («нет» - не используется, «фиксированная надбавка» - является основанием для увеличения ставки на фиксированную надбавку, «переменная надбавка» - является основанием для увеличения ставки на переменную надбавку, «условия открытия» - депозит может быть открыт лишь при выполнении условия). Если в **графах 8а-15а** указано «фиксированная надбавка» или «переменная надбавка», в **графах 8б-15б** указывается величина надбавки. В **графах 8в-15в**

указываются особенности условия (название конкретного пакета услуг или подписки, указание конкретного связанного финансового инструмента и т.д.).

Информация в **графах 8а-15а и графах 8в-15в** заполняется в текстовом формате.

Информация в **графах 8б-15б** заполняется процентах.

Графа 8 «Новые средства» описывает условие, связывающее совершение сделки или увеличение ставки с приходом в банк новых клиентов, возобновлением деятельности неактивных клиентов или внесением на депозиты в банки средств из внешних источников. Конкретные условия, позволяющие квалифицировать средства, как новые (к примеру, «при открытии депозита суммарный остаток на уже открытых в банке депозитах и счетах не опускается ниже максимального значения за 3 месяца, предшествующих открытию депозита») указываются в **графе 8в** или на листе «Комментарий» формы обследования.

Графа 9 «Зарплатные клиенты» описывает условие, связывающее совершение сделки или увеличение ставки с получением заработной платы на счет в банке.

Графа 10 «Пенсионные клиенты» описывает условие, связывающее совершение сделки или увеличение ставки с получением пенсии на счет в банке.

Графа 11 «Открытие онлайн» описывает условие, связывающее совершение сделки или увеличение ставки с открытием депозита с использованием интернет-банкинга или мобильного приложения.

Если отсутствуют специфические условия или оговорки (к примеру, «для получения надбавки вкладчик должен получать пенсию на счет в банке на протяжении 6 месяцев, предшествующих открытию депозита»), необходимость в заполнении **граф 9в, 10в и 11в** отсутствует.

Графа 12 «Подписка или пакет услуг» описывает условие, связывающее совершение сделки или увеличение ставки с получением специфического клиентского статуса. Такой статус не обязательно должен быть связан с оплатой подписки, он может устанавливаться также в связи с остатком на депозитах клиента, объемом платежей и другими параметрами клиентской активности. В **графе 12в** указывается название подписки или пакета услуг.

Графа 13 «Оборот» описывает условие, связывающее совершение сделки или увеличение ставки с совершением определенного объема операций (чаще всего – платежей по пластиковой карте) за предшествующий период. В **графе 13в** указываются тип операций и минимальный оборот для получения надбавки.

Графа 14 «Остаток» описывает условие, связывающее совершение сделки или увеличение ставки с определенным остатком на депозитных, текущих или брокерских счетах клиента. В **графе 14в** указываются тип инструментов и минимальный остаток для получения надбавки.

Графа 15 «Связанные финансовые инструменты» описывает условие, связывающее совершение сделки или увеличение ставки с совершением сделок с определенными финансовыми инструментами (страховые операции, ПИФ и т.д.). В **графе 15в** указываются тип инструментов и требования к операциям с ними для получения надбавки.

В **графах 16 и 17** отражаются данные по фиксированным и переменным надбавкам, не отраженным в графах 8-15.

В **графе 18** отражаются условия открытия депозита в рамках депозитного продукта, не отраженные в графах 8-15.

Информация в **графах 16б, 17б, 18** заполняется в текстовом формате.

Информация в **графах 16а, 17а** заполняется процентах.

В **графах 7 и 19** указывается *минимальный и максимальный* (с учетом всех возможных надбавок, указанных в графах 8-17) *уровень процентной ставки*, предусмотренный условиями привлечения по соответствующей банковской услуге, указанной в графе 1, *по привлеченным за отчетный месяц вкладам (заключенным депозитным договорам)*, объем которых указан в графе 26 (без учета операций по дополнительным взносам и пролонгациям).

Для условий депозитного продукта, по которым привлечение средств в отчетном периоде не осуществлялось, графы 7 и 19 (ставки по депозитам, привлеченным в отчетном периоде) не заполняются.

Значения в графах 7 и 19 указывается в процентах годовых с двумя знаками после запятой.

В графах 20 и 21 указывается *минимальный и максимальный* (с учетом всех возможных надбавок, указанных в графах 8-17) *уровень процентной ставки*, предусмотренный условиями привлечения по соответствующей банковской услуге, указанной в графе 1, *по вкладам, привлеченным в текущем и предыдущих отчетных периодах*, сумма остатка средств на депозитных счетах которых указана в графе 27.

Значения в графах 20 и 21 указывается в процентах годовых с двумя знаками после запятой.

В графах 22 и 23 указывается наличие в соответствии с условиями договора возможности пополнения или частичного снятия средств со вклада до окончания срока действия вклада с использованием следующих кодов:

1 – при наличии возможности;

0 – при отсутствии возможности.

В графе 24 указывается период действия тарифа по архивным² банковским услугам в формате «DD.MM.YYYY-DD.MM.YYYY».

В графе 25 указываются другие специальные условия с использованием кодов (при необходимости отражения):

К – капитализация процентов;

В – возможность конвертации средств;

П – автопродлонгация с исходными условиями депозитного договора;

ПВ – автопродлонгация с условиями перечисления средств на счет «до востребования»;

ПР – автопродлонгация с условиями привлечения средств по данному депозитному продукту на дату продлонгации;

ПИ – автопродлонгация с условиями перечисления средств отличными от исходных условий договора или от условий перечисления средств на счет «до востребования»;

ЛР – льготное расторжение (при досрочном расторжении договора клиентом сохраняется большая часть накопленного дохода, например, ранее начисленные проценты подлежат пересчету и возврату за полный месяц/ квартал/ год либо в размере доли от ставки по договору);

Р – при досрочном расторжении договора клиентом проценты начисляются по ставке вклада «до востребования», а ранее начисленные проценты подлежат пересчету по ставке вклада «до востребования».

При наличии нескольких специальных условий договора перечисляются все коды через запятую.

В графе 26 указывается объем средств по привлеченным за отчетный месяц вкладам (заключенным депозитным договорам), в том числе закрытым в отчетном месяце, по соответствующей банковской услуге, указанной в графе 1. По графе 26 не отражаются объемы операций по дополнительным взносам и продлонгациям. Вклады, по которым осуществлялось открытие и закрытие договора в один операционный день, при условии, что по кредиту счета по учету вклада были отражены в этот день привлеченные денежные средства, следует включать в Отчет.

В графе 27 указывается остаток средств на банковских депозитах по состоянию на отчетную дату, в том числе по привлеченным в предыдущие отчетные периоды (с учетом процентов, причисленных по состоянию на отчетную дату к сумме на депозите).

Суммы в графах 26-27 указываются в тысячах рублей.

² Архивным тарифом (архивной банковской услугой) считаются условия привлечения депозитов, в том случае, если на отчетную дату (конец отчетного периода) банк не привлекает средств на данных условиях (т.к. банк прекратил привлечение средств по определенному депозитному продукту или изменил существенные условия данного продукта, чаще всего – ставки привлечения средств).

В графах 26-27 информация по операциям привлечения средств в иностранной валюте указывается в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты (цены драгоценного металла) по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», по которому указанная операция отражается в отчетности по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», составленной на отчетную дату.

В графе 28 указывается количество действующих на отчетную дату депозитных счетов. Счета, по которым не было движения средств в отчетном месяце и отсутствует остаток средств по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным месяцем, не учитываются в графе 28.

Поле «Примечания» и ответ на вопрос заполняются в свободной форме.

Порядок представления сведений.

Файлы по форме обследования представляются в формате XLSX письмом через личный кабинет участника информационного обмена. Тема письма должна содержать текст: «Об обследовании Департамента статистики по вкладам ФЛ».

Наименование приведенного файла «REGNUM_YYYY_MM_вклады_ФЛ», где: REGNUM - регистрационный номер КО (только числовой, без символов), «YYYY-MM-DD» - дата в формате «ГГГГ-ММ-ДД» (ГОД-МЕСЯЦ-ДЕНЬ).

Разделитель десятичных знаков – «,» (запятая).

Методологические вопросы следует направлять на следующие адреса электронных почт: doroshdo@cbr.ru, rej1@cbr.ru, tds@cbr.ru. В теме письма следует указывать следующей текст «Вопрос по сбору данных по вкладам ФЛ - REGNUM», где: REGNUM - регистрационный номер КО (только числовой, без символов).